



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

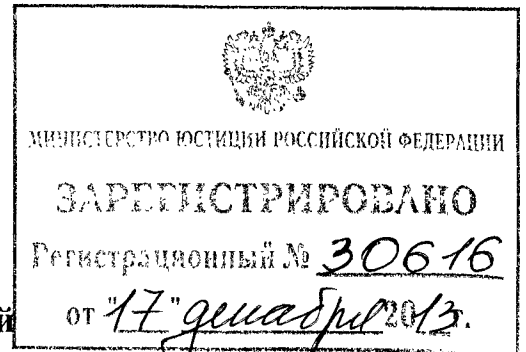
« 18 » ноября 2013 г.

№ 3115-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений



**в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П
«Об обязательных резервах кредитных организаций»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2013 года № 25) внести в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

абзац второй после цифр «30232,» дополнить цифрами «30236,»;

подпункт 2.1.3 изложить в следующей редакции:

«2.1.3. Обязательства по аккредитивам, учитываемые на балансовых счетах №№ 40901, 40902, уменьшаются на сумму остатков

отдельных лицевых счетов указанных балансовых счетов по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере денежных средств, переведенных в исполняющий банк в качестве покрытия, в пределах суммы остатков отдельных лицевых счетов балансовых счетов №№ 47431, 47410 – по коду обозначения 409011, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.»;

в подпункте 2.1.4:

абзацы первый и второй после слов «привлеченных от юридических лиц» дополнить словами «и индивидуальных предпринимателей»;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация вправе осуществлять исключения в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта в случае:

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части, если в течение пяти рабочих дней после дня расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части кредитор либо его правопреемник внесет средства, эквивалентные сумме субординированного кредита (депозита, займа) или его части либо превышающие ее, в оплату долей (акций) этой кредитной организации;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«досрочного (ранее трех лет) прекращения обязательств кредитной организации по договору субординированного кредита (депозита, займа) по возврату суммы основного долга и (или) переоформления субординированного кредита (депозита, займа) в акции (доли) кредитной организации в результате возникновения

оснований, предусмотренных абзацем третьим подпункта 2.3.4 пункта 2 и абзацами десятым и одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение № 395-П);

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части при соблюдении условий, установленных подпунктом 3.1.8.2 пункта 3 Положения № 395-П;

принятия решения о досрочном (ранее трех лет) расторжении договора вклада (депозита) в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641).

Остаток средств по расторгнутому договору субординированного кредита (депозита, займа) подлежит включению в Расчет, начиная со

дня, когда договор субординированного кредита (депозита, займа) считается расторгнутым.

Остаток по договору субординированного кредита (депозита, займа), по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, или договору субординированного кредита (депозита, займа), обязательства по которому досрочно (ранее трех лет) частично прекращены, кредитная организация вправе исключать из Расчета.

Остаток средств по договору, по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, если указанный возврат не сопровождался изменением срока договора, составившего в результате этого менее трех лет, кредитная организация вправе исключать из Расчета после окончания трех отчетных периодов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.»;

в подпункте 2.1.7:

в абзаце втором слова «шестимесячного срока с момента окончания финансового года, в котором подано заявление о выходе из состава участников кредитной организации, или меньшего срока, предусмотренного уставом кредитной организации» заменить словами «трехмесячного срока со дня возникновения соответствующей обязанности или иного срока, предусмотренного уставом кредитной организации»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«кредитной организацией, созданной в форме акционерного общества, – в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств по оплате выкупленных у акционеров собственных акций – по коду обозначения 603224, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.».

1.2. Подпункт 2.5.2 пункта 2.5 после слов «на осуществление банковских операций» дополнить словами «(за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего)».

1.3. Подпункт 3.4.2 пункта 3.4 дополнить абзацами следующего содержания:

«Кредитная организация вправе пересмотреть свое решение по вопросу исключения остатков отдельных лицевых счетов (в том числе по составу исключаемых лицевых счетов) из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктом 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения:

один раз в течение календарного года – независимо от возникновения обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения;

при составлении Расчета и документов, представляемых в комплекте с ним, после окончания трех отчетных периодов, в течение которых кредитная организация не осуществляла исключение остатков отдельных лицевых счетов из состава резервируемых обязательств – при возникновении обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения.

Указанное решение оформляется внутренним документом кредитной организации, информация о принятии такого решения доводится кредитной организацией до уполномоченного учреждения Банка России (в произвольной форме) в комплекте с Расчетом.».

1.4. В пункте 3.11:

в абзаце первом слова «уполномоченными лицами» заменить словами «уполномоченным лицом»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Под уполномоченным лицом кредитной организации в целях настоящего Положения понимается единоличный исполнительный орган, его заместители, а также иные сотрудники, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати.».

1.5. В пункте 4.1 слова «пункту 3.9» заменить словами «пунктам 3.9 или 6.7», слова «, либо со дня утверждения акта проверки» исключить.

1.6. В абзаце первом подпункта 4.2.2 пункта 4.2 слова «подразделению расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделению Банка России для проведения операций в соответствии с указанным распоряжением и отражения их в бухгалтерском учете Банка России».

1.7. В пункте 4.3, абзаце втором пункта 7.7 слова «уполномоченными лицами» заменить словами «уполномоченным лицом».

1.8. Абзац третий подпункта 6.3.1 пункта 6.3 изложить в следующей редакции:

«не позднее седьмого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.».

1.9. В пункте 6.6 слова «и утверждает» исключить.

1.10. В абзаце первом пункта 6.7 слова «рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки» заменить словами «пятого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки,

направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении».

1.11. В пункте 6.9:

в абзаце втором после слов «территориального учреждения Банка России,» дополнить словами «руководитель отделения (за исключением Отделений 1, 2, 3, 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва),», слова «его заместитель» заменить словами «их заместители»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае проведения внеплановой проверки решение о продлении периода регулирования обязательных резервов, в течение которого осуществляются проверка, составление акта проверки, ознакомление кредитной организации с актом проверки, а также регулирование размера обязательных резервов по результатам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой, принимается должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России. Срок, на который продлевается период регулирования обязательных резервов, определяется уполномоченным учреждением Банка России самостоятельно с таким расчетом, чтобы регулирование размера обязательных резервов по результатам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой, было завершено до срока наступления периода регулирования обязательных резервов за новый отчетный период.»;

в абзаце четвертом слова «и (или) на утверждение актов проверок» исключить.

1.12 В абзаце третьем подпункта 7.6.1 пункта 7.6 слова «расчетной сети» исключить.

1.13. В пункте 7.12 слова «территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации» заменить словами «уполномоченного учреждения Банка России».

1.14. Пункт 8.4 изложить в следующей редакции:

«8.4. При снижении объема резервируемых обязательств в размере 15 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца, кредитная организация вправе обратиться в уполномоченное учреждение Банка России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов.

В указанном случае уполномоченное учреждение Банка России самостоятельно принимает решение о целесообразности проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов за отчетные периоды с 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа отчетного месяца по 5, 10, 15, 20, 25 и 30 число месяца, следующего за отчетным, соответственно.».

1.15. После строки 9 приложения 1 слова «Уполномоченные лица» заменить словами «Уполномоченное лицо».

1.16. В приложении 2:

после строки балансового счета № 30232 дополнить строкой следующего содержания:

«

	30236						
--	-------	--	--	--	--	--	--

 »;

после строки кода обозначения 603223 дополнить строкой следующего содержания:

«

	603224						
--	--------	--	--	--	--	--	--

 »;

строку кода обозначения 409021 исключить;

после строки 3.6 слова «Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)» заменить словами «Уполномоченное лицо

кредитной организации (Ф.И.О.)», после слова «М.П.» слово «(Ф.И.О.)» исключить.

1.17. В приложении 3:

название и графу 2 строки 1 после слов «привлеченных от юридических лиц» дополнить словами «и индивидуальных предпринимателей»;

графу 2 строки 1.3 дополнить словами «и индивидуальных предпринимателей»;

после строки 1.4 слова «Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)» заменить словами «Уполномоченное лицо кредитной организации (Ф.И.О.)», после слова «М.П.» слово «(Ф.И.О.)» исключить.

1.18. После строки 3 приложения 4 слова «Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)» заменить словами «Уполномоченное лицо кредитной организации (Ф.И.О.)», после слова «М.П.» слово «(Ф.И.О.)» исключить.

1.19. После строки 5 приложения 5 слова «Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)» заменить словами «Уполномоченное лицо кредитной организации (Ф.И.О.)», после слова «М.П.» слово «(Ф.И.О.)» исключить.

1.20. В приложении 6:

графу 2 строки 2 после слов «на осуществление банковских операций» дополнить словами «(за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего)»;

после строки 3 слова «Уполномоченные лица кредитной организации (Ф.И.О.)» заменить словами «Уполномоченное лицо кредитной организации (Ф.И.О.)», после слова «М.П.» слово «(Ф.И.О.)» исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением абзаца второго подпункта 1.11, подпункта 1.13 пункта 1.

Абзац второй подпункта 1.11, подпункт 1.13 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 февраля 2014 года.

Настоящее Указание применяется начиная с расчета размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчетный период с 1 января по 1 февраля 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно.

*Главный экономист
сводного экономического
департаamenta*

Банка России



Могилева Т. В.

18.11.2013